

聚·焦·金·融·改·革

竞争格局分析 ■
竞争机制比较 ■
提升途径 ■

中国银行业竞争力比较

焦瑾璞

中国金融出版社

中国银行业 竞争力比较

焦瑾璞 著

 中国金融出版社

丛书策划：李祥玉 赵雪芳

责任编辑：赵雪芳

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目(CIP)数据

中国银行业竞争力比较/焦瑾璞著. —北京：中国金融出版社，2001.12

(聚焦金融改革)

ISBN 7 - 5049 - 2653 - 1

I. 中… II. 焦… III. 银行—市场竞争—对比研究—中国 IV. F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 082865 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 82672183

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 8.75

字数 228 千

版次 2002 年 1 月第 1 版

印次 2002 年 1 月第 1 次印刷

印数 1—3090

定价 23.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

出版前言

《中国金融学术前沿问题研究丛书》第一批从策划至出版已历时三年，应该说，它经受住了实践的检验，无论是选题、编辑质量，还是装帧设计都得到了读者的认可。这是对我们新闻出版工作者的最高奖励。尤为感到欣慰的是，许多读者给我们提出了宝贵的建议。有人提出：“本套书的选题应该说是更加接近改革前沿，‘学术’二字用起来要慎重”，还有人提出：“选题能否不仅限于中国金融问题研究，可否扩大选题范围”。还有的读者寄来了他们的选题，以期继续充实以后的丛书。在此，我们要真诚地向他们说一声：谢谢！

今年，我们不但采纳了这些好建议，而且又选定了六种书作为《中国金融学术前沿问题研究丛书》的延续，但丛书已改名为《聚焦金融改革》，同时，封面、内文装帧设计也都相应进行了重新设计，力求突出时代感和把握金融改革脉搏、站在金融

出版前言

改革前沿的内涵。

本套丛书的选题仍然继续坚持第一批丛书的入选标准，即：

1. 选题立足于金融改革前沿。选题至少已达到以下三种标准之一。第一，在紧密结合中国金融改革和科技发展的基础上，凸显了金融改革和发展的最新课题，如对金融安全性和网络金融的探讨，在一定程度上填补了国内空白；第二，在前人研究的基础上，第一次对某个专题进行系统整理，得出令人信服的结论，给人以启示；第三，对中国金融改革提出深层次的思考，有所创新，对实践活动有较大借鉴意义。

2. 作者队伍水平一流。凡入选丛书的作者都已至少具备下列条件：全国著名高等学府卓有盛誉的经济金融理论家；在金融领域工作多年，有一定理论功底、具有丰富实践经验金融机构工作者；熟悉国外最新金融理论、并能与中国金融改革有机结合的

出版前言

海外学子，以及一批在经济金融理论界十分活跃的具有开拓创新精神的中青年博士、教授。

本套入选丛书的书名分别是：《全能银行比较研究——兼论混业与分业经营》、《有问题银行处置制度安排研究》、《金融安全论》、《西方商业银行最新发展趋势》、《中国银行业竞争力比较》和《中国保险业竞争力研究》。本套丛书将在 2001 年末出齐，以后对具备上述条件的选题仍将继续以不定期、分批形式陆续出版。如果您对本套丛书有什么意见，仍欢迎给我们提出来，我们将感激不尽。

最后，愿我们这套书能给您的工作带去参考，给您的研究带去启示，也愿我们的金融图书出版事业常青！

中国金融出版社

第三编辑部

2001 年 7 月 26 日

前言

一、问题的提出

在经济全球化和金融一体化以前所未有的广度和深度发展的当今世界，一个国家经济上的强大必须有强大的金融作为后盾。要想使中国成为经济强国和金融强国，立于世界经济金融不败之林，就要迅速提高中国银行业的竞争力。

中国作为世界上最大的发展中国家，尤其是近 20 年来金融体制改革的实践探索和理论创新，使中国银行业发生了巨大变化，取得的成就有目共睹，为国民经济发展作出了重要贡献。同时，我们也不可否认，中国银行业还存在着很多问题，如不良资产比例高、运行效率低、经营机制不完善，但归根到底是竞争力的不足。特别是在一些制约竞争力发展的关键问题上并没有重大突破，在如何衡量和比较评价中国银行业竞争力上还是空白，在竞争力研究方面还缺乏理论支撑，等等。

前言

遗憾的是，在目前关于中国银行业改革和发展方面的论著中，谈论制度或结构缺陷的比较多，而关于竞争力的比较研究还不多。中国人民大学“国家竞争力”研究课题组，每年出版一本国家竞争力报告，但其中涉及银行的部分很少。另外还有一些零散的文章，对银行竞争力有所研究，但都是具体的和分散的，不足以说明中国银行业的竞争力概况。正是这些原因，促使和激励我想从理论发展和实践论证的广泛需求出发，比较研究中国银行业的竞争力问题。

立足于现实，着眼于未来，客观比较和评价中国银行业与外资银行以及中资银行之间的竞争力优劣，分析具体竞争力的强弱，引导中国银行业抓住机遇，保证平稳过渡，并争取在国际金融竞争中居于有利地位，对于我们制定竞争策略、维护金融业健康发展至关重要，也对深化金融体制改革具有全局意义。

前言

二、概念界定和比较分析框架

理论上讲，市场经济有效运行和发展是以完善的竞争机制为前提的，各种形式的垄断则在或大或小的程度上阻碍了竞争的效用。金融改革的过程，就是通过不断改进市场竞争机制，以消除不合理的行政和市场垄断因素来提高金融贡献效率的过程。从这个角度上入手，研究竞争力实际上就是在竞争机制完善的基础上更高层次的提升，是对保证金融业持续、稳定、健康发展的各种制度安排、手段、效用等方面的综合研究。为了便于对中国银行业竞争力的研究有一定的深度，不致于漫天撒网，有必要对研究范围及基本概念进行必要的界定。

竞争一词在《新帕尔格雷夫经济学辞典》中被定义为一种发生在个人（或团体、或国家）间的争胜行为，只要有二个或二个以上的不同利益团体在为某种大家都达不到的目标而奋

前言

斗，就会有竞争。因此，从这个意义上来讲，竞争力就是指一个行为主体在与其他行为主体竞争某种（些）相同资源的能力，可以定义为某个利益主体的微观行为。这种微观行为不仅要靠自身的能力，还受到很多环境因素的制约。竞争力的内涵既有微观行为因素，又有宏观环境因素。

竞争力的理论基础是竞争理论。金融竞争理论与贸易竞争理论还是有所不同的。贸易竞争更多的是关注公平交易，提供好的产品和服务，注重的是竞争的环境，而金融竞争不仅要求有良好的金融产品和服务，并且每一个金融主体实际上也是竞争市场的一部分，既要注重竞争环境，更要注重竞争主体的作用。世界贸易组织对货物贸易和金融服务的竞争理论也是基于以上观点。在加入 WTO 谈判中关于货物贸易的竞争理论基础就是要提供公正、公平的贸易环境，而金融服务除了公正、公平的竞争环境外，还要强调主体竞争力问题，金融

前言

主体的竞争力在金融竞争中居于重要地位。

目前，竞争力研究已经受到各国政府的普遍重视，成为世界学术热点研究问题之一。其中，最具代表性的是世界经济论坛（简称 WEF）与瑞士洛桑国际管理开发学院（简称 IMD）共同提出的国际竞争力理论和美国哈佛大学的管理学大师波特教授的“竞争力理论”。WEF 和 IMD 从 1980 年开始到 1994 年，联合于每年的 9 月 1 日在瑞士洛桑发布各国国际竞争力的评价结果。从 1995 年开始，WEF 和 IMD 分别使用各自设定的评价指标体系发布国家竞争力报告。WEF 和 IMD 的评价结果越来越受到各国政府和经济界的重视。美国哈佛大学的管理学大师波特教授在其先后推出的有关竞争力的著作中提出的“竞争五力”、“价值链”、“产业竞争四阶段”和包括六项竞争因素的“钻石模式”等观点，影响越来越大。随着中国经济实力的增强和融入世界经济、金融的步

前言

伐加快，关于竞争力的研究也已经成为中国学术界和实业界讨论得较多的热点问题之一。但研究的焦点主要集中在企业竞争力上，而对于银行业竞争力的论述还不多。

目前，中国已经形成了国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和众多的城乡信用社（基本上属于商业银行性质）四个层次的商业银行体系，《中国银行业竞争力比较》一书就是通过对中国的商业银行与美、日、欧等国家和地区的大银行，以及与境内外资银行的比较研究，探索中国银行业竞争力的优劣和提升途径。当然，竞争力的比较是分层次的，只有同层次的比较才具有可比性和研究的基础。因此，根据中国商业银行体系的特点，将本书中的竞争力比较研究对象具体界定为4家国有商业银行和10家股份制商业银行。这主要是因为这些银行机构将居于中国银行业竞争的前列，当然对于城市商业银行、广大的城乡信用社来讲也并不是

前言

不存在竞争力问题，而是它们属于另外一个竞争层次，是下一步要研究探讨的问题。同时，《中国银行业竞争力比较》一书的前提也是基于 21 世纪几个可能出现的制度背景之下：一是经济金融全球化和自由化；二是电子信息技术迅速发展及其在金融业中的广泛运用；三是中国金融制度和监管环境的可能性变化。

根据以上的分析，我认为银行业竞争力是银行综合能力的体现，是在市场经济环境中相对于其竞争对手所表现出来的生存能力和持续发展能力的总和，其分析框架应包括以下四个方面内容和一系列相应的比较指标体系。

一是中国银行现实竞争能力。也就是在当前条件下的生存能力，代表着中国银行业在报告期时间点上的竞争力，是一个时间剖面的显示性指标集，主要包括市场占有率、盈利能力、经营能力、资产质量、资本充足率等财务会计指标。通过对这些指标

前言

的比较，可以基本上分析中国银行业的差距和不足。

二是中国银行业的潜在竞争力。它代表了一个时间点内中国银行业内部因素影响未来竞争力的隐性指标集，它主要是基于对现实竞争力分析的基础上，重点分析构成银行业竞争力的主要制度性影响因素，如银行业的组织管理体制和经营机制、业务体系和业务创新能力、银行监管的有效性等，以测度竞争力的后续能力。而对银行规模、人力资源等因素则不再考虑，主要是因为在中国，银行规模与效益不对称，其原因既有历史性的又有政策性的，可比性差；而人力资源等因素尽管重要，但对于银行发展来讲，简单的学历、职称等指标对比很难说明问题。一个人并不一定学历高就可能能力高，人的能力更重要的是要用实践验证。

三是中国银行业竞争力的环境因素分析。它代表的是报告期时间点上外部因素影响未来竞争力的隐性指标

前言

集，主要是指宏观经济环境、金融运行态势和效应，以及相关产业的发展态势等，以衡量外部环境对银行业竞争力的影响状况。

四是中国银行业的竞争态势和竞争力的定量评价。它代表了上述显性、隐性指标集中的相关指标随着时间的变化趋势，并通过归纳汇总，分析中国银行业竞争力的基本竞争态势。

当然，在银行业竞争力的比较研究指标体系中，既要有一般的数量指标，还要有适应中国国情的一些特殊指标，并且其具体竞争力指标的比较研究应在遵循国际惯例和相同条件下进行。

因此，在《中国银行业竞争力比较》一书中，我将遵循以上银行竞争力的分析框架，从具体构成中国银行业现实竞争力、潜在竞争力、环境影响因素三方面内容的具体竞争力指标进行论述，运用大量的数据进行分析，并对中国银行业竞争力客观地进

前言

行系统化的量化评价，提出自己的理论观点，为中国银行业经营、管理与改革提供有益和有效的决策依据。

需要指出的是，《中国银行业竞争力比较》不单纯是一个理论问题，而是一个理论与实践相结合的应用问题，具有很强的实践性。尤其是本书，所面对的是在中国银行业 20 年成功实践的基础上，客观衡量和比较评价中国银行业竞争力，并探索如何提升中国银行业竞争力等重大问题，这就更需要从辩证唯物主义和历史唯物主义的思想方法出发，运用发展经济学、制度经济学、产业组织经济学、数量经济学等理论分析方法，结合中国的具体实践来进行研究，比较分析中国银行业竞争力的特点，探讨其深层次的理论原因，提出提升中国银行业竞争力的可靠途径。因此，全书主要着眼于理论和实践相结合的分析方法，尝试运用规范分析与实证描述相结合的研究方法，同时辅之以“应当

前言

如何”的价值判断分析，争取勾画出中国银行业竞争力的基本理论轮廓和发展方向。

三、主要内容和结构安排

全书主要围绕银行业竞争力这条理论主线和围绕竞争力指标体系这条比较分析主线，从竞争力的一般理论及相关理论研究评析开始，具体实证分析中国银行业的具体竞争力指标，通过汇总分析勾画出中国银行业竞争力比较研究的理论模型，然后根据这个理论模型，以4家国有商业银行为例，具体对其竞争力进行数量分析和排序。最后，根据全文的主要分析和基本结论，探讨了提升中国银行业竞争力的主要途径以及相应的政策措施。全书遵循理论、实证、政策研究的基本研究思路，分为十一章。

第一章，主要竞争力理论及其评析。在叙述竞争力理论研究的新进展的基础上，主要评述了世界经济论坛（简称 WEF）与瑞士洛桑国际管理开发